

### CARACTERIZACIÓN DE PROCESO

CÓDIGO:	C-RI-01
VERSIÓN:	06
VIGENCIA:	2025-12-19
CLASIFICACIÓN	IP

### GESTIÓN DEL RIESGO

#### 1. IDENTIFICACIÓN DEL PROCESO

Líder(es) del proceso:	Presidente	Responsable(s) del proceso:	Comité de Riesgos, Comité Interno de Riesgos, Gerente Grupo de Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno
------------------------	------------	-----------------------------	---

#### 2. OBJETIVO DEL PROCESO

Identificar, evaluar, controlar, monitorear y definir acciones para mitigar riesgos (Financieros, No Financieros) que afecten el cumplimiento del objeto de la Sociedad.	Inicia con la planeación de las actividades relacionadas con los Sistemas de Administración de Riesgos (Financieros, No Financieros) que aplican en la Sociedad y concluye con la gestión de los cambios a los Sistemas de Administración de Riesgos, Continuidad del Negocio y el Modelo de Seguridad y Privacidad de la Información.
--	--

#### 3. ALCANCE DEL PROCESO

Documentación del proceso	Los documentos que hacen parte del proceso se encuentran publicados y están disponibles para su consulta en el Catálogo Documental del SIG
Indicadores de proceso	Las hojas de vida de los indicadores asociados al proceso se encuentran controladas a través del aplicativo GRC -modulo Indicadores/ reportes/ hoja de vida del indicador.
Riesgos y controles del proceso	Los riesgos operacionales, la identificación de peligros y evaluación de riesgos en SST, la identificación de aspectos y valoración de impactos ambientales e identificación evaluación de riesgos de soborno del SIG asociados al proceso se encuentran para su consulta en el Catálogo Documental / acceso al campo de: Riesgos, Peligros en SST y Aspectos Ambientales.

#### 4. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO

Requisitos legales y normativos	Los requisitos legales y normativos que hacen parte del proceso se encuentran publicados y están disponibles para su consulta en el Catálogo Documental del SIG en el campo documentos externos.
Requisitos ISO	Los requisitos ISO que hacen parte del proceso se encuentran publicados y están disponibles para su consulta en el Catálogo Documental del SIG en el campo documentos externos.
Políticas MIPG	La articulación del modelo MIPG con el SIG se encuentran publicados y están disponibles para su consulta en el Catálogo Documental del SIG en el campo documentos externos.

#### 5. REQUISITOS LEGALES Y NORMATIVOS DEL PROCESO

A P V H	CICLO P, H, V, A
------------	------------------

#### PLANEAR

No.	PROVEEDOR/ PARTES INTERESADAS	ENTRADA	ACTIVIDAD	CONTROLES	RESPONSABLE	SALIDA	CLIENTE/ PARTES INTERESADAS
1	Proceso Direccionamiento Estratégico	Plan Estratégico Institucional Modelo Integrado de Planeación y Gestión- MIPG	Apoyo en la identificación de riesgos sobre el plan Estratégico Institucional	<b>CTROPERI-7:</b> Análisis y revisión de normatividad sobre administración de riesgos <b>CTROPERI-1:</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio <b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPERI-14:</b> Planes de inducción, sensibilización y capacitación	Comité de Auditoría y Riesgos, Comité Interno de Riesgos, Gerente Grupo de Gestión de Riesgos	Plan de Acción Institucional Plan Institucional de Gestión y Desempeño	Proceso Direccionamiento Estratégico
2	Superintendencia Financiera de Colombia Departamento Administrativo de la Función Pública Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, ISO	Normatividad relacionada con la implementación de Sistemas de Administración de Riesgos y Continuidad del Negocio	Planear las actividades relacionadas con los Sistemas de Administración de Riesgos que aplican en la Entidad incluyendo el Plan de Continuidad del Negocio y el Modelo de seguridad y privacidad de la información	<b>CTROPERI-7:</b> Análisis y revisión de normatividad sobre administración de riesgos <b>CTROPERI-1:</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio <b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPERI-14:</b> Planes de inducción, sensibilización y capacitación <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos	Comité de Auditoría y Riesgos, Comité Interno de Riesgos, Gerente Grupo de Gestión de Riesgos, Oficial de Continuidad, Oficial de Cumplimiento, Oficial de seguridad y datos personales	Plan de Actividades para la implementación y/o mantenimiento de Sistemas de Administración de Riesgos, Plan de Continuidad del Negocio y Modelo de seguridad y privacidad de la información	Comité Institucional de Gestión y Desempeño Comité de Auditoría y Riesgos Comité Interno de Riesgos
	Revisoría Fiscal Superintendencia Financiera de Colombia Proceso de Auditoría interna	Informes de auditoría de los Sistemas de Administración de Riesgos y Continuidad del Negocio					
3	Entes Externos Superintendencia de Industria y Comercio Procuraduría General de la Nación	Estándares y normatividad para los Sistemas de Administración de Riesgos Directrices definidas por el Gobierno Nacional para el modelo de seguridad informática, Protección de Datos Personales y Seguridad y Privacidad en la Entidad.	Diseniar y establecer las políticas, metodologías, modelos y procedimientos para la gestión de los Sistemas de Administración de Riesgos, Continuidad del Negocio y Modelo de seguridad y privacidad de la información	<b>CTROPERI-7:</b> Análisis y revisión de normatividad sobre administración de riesgos <b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPERI-52:</b> Registro y actualización de bases de datos con información personal en el registro nacional de bases de datos <b>CTROPERI-1:</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio	Comité de Auditoría y Riesgos, Comité Interno de Riesgos, Gerente Grupo Gestión de Riesgos, Oficial de Continuidad, Oficial de Cumplimiento, Profesional de seguridad y datos personales	Políticas, Metodologías, Guías, Manuales y Procedimientos de los Sistemas de Administración de Riesgos, Plan de Continuidad del Negocio y Modelo de seguridad y privacidad de la información Programa Integral de Protección de Datos Personales ejecutado	Junta Directiva Todos los procesos
4	Proceso Gestión del Riesgo Proceso Direccionamiento Estratégico Proceso Auditoría interna	Manuales, guías y procedimientos Contexto Interno y Externo Perfiles de riesgos del proceso Informes de Auditoría	Realizar la identificación y análisis de riesgos y oportunidades, así como la evaluación de los riesgos y los controles asociados al proceso.	<b>CTROPERI-22:</b> Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios <b>CTROPERI-23:</b> Validación y análisis de posibles eventos RO reportados en informes de auditoría <b>CTROPERI-52:</b> Registro y actualización de bases de datos con información personal en el registro nacional de bases de datos <b>CRLAF32:</b> Alertamiento semestralmente por parte del Grupo de Cumplimiento al verificar con las áreas misionales y de apoyo de la empresa la posible existencia de nuevos riesgos de LA/FT.	Oficial de Cumplimiento Gerente de Grupo Gestión de Riesgos	Contexto Interno y Externo Perfiles de riesgos Planes de tratamiento del riesgo	Proceso Gestión del Riesgo Proceso Gestión Integral de Procesos
5	Proceso Gestión del Riesgo Procesos misionales	Manuales, guías y procedimientos	Calcular la prima de riesgos según los parámetros definidos en el Instructivo I-R-02_V01 Instructivo para el cálculo de la prima de riesgos	<b>CTROPERI-63:</b> Validación de los cálculos de la prima de riesgos	Gerente de Grupo Gestión de Riesgos	F-CM-04: Análisis financiero y de riesgos para nuevos negocios y novedades	Procesos Misionales Proceso de Gestión de Riesgos
6	Proceso Gestión del Riesgo Procesos misionales	Manuales, guías y procedimientos	Levantar el Perfil de Riesgos operacionales para los Nuevos Negocios, así como identificar los riesgos asociados a las novedades contractuales requeridas por los negocios que se encuentran en ejecución	<b>CTROPERI-81:</b> Presentación de conceptos del análisis de riesgos y cálculo de la prima de riesgos ante Comité de Negocios	Gerente de Grupo Gestión de Riesgos Comité de Negocios	Presentaciones del Comité de Negocios	Procesos Misionales Proceso de Gestión de Riesgos Comité de Negocios

HACER							
No.	PROVEEDOR/ PARTES INTERESADAS	ENTRADA	ACTIVIDAD	CONTROLES	RESPONSABLE	SALIDA	CLIENTE/ PARTES INTERESADAS
7	Entes de vigilancia y control y todos los procesos	Oportunidades de mejora e insumos de información externa y de procesos	Establecer el contexto para la identificación y medición de los riesgos Operacionales ( incluye riesgos de Soborno, Fraude y corrupción)	CTROPERI-14 Planes de inducción, sensibilización y capacitación CTROPERI-43: Análisis de calidad de información para la segmentación CTROPERI-26: Actualización periódica de información clientes, funcionarios y contratistas CTROPERI-1: Implementación Plan de Continuidad de Negocio CTROPERI-4: Análisis y revisión de normatividad sobre administración de riesgos CTROPERI-10: Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo CTROPERI-101: Matriz de riesgos de soborno CTROPERI-52: Registro y actualización de bases de datos con información personal en el registro nacional de bases de datos CTROPERI-97 Capacitación y divulgación frente a la política antisoborno, el manual del sistema de gestión antisoborno y los canales de denuncia antisoborno CTROPERI-98 Firma de conocimiento, aceptación de la política antisoborno y cláusulas de incumplimiento a las políticas CTROPERI-99 Firma de aceptación del código de ética por parte de los empleados de ENTerritorio S.A. y contratistas CTROPERI-100 Procedimiento de reporte de conflictos de interés CTROPERI-103 Solicitud de personal y servicios para apoyar el proceso	Gerentes de grupos	Acta de formalización del perfil de riesgos del proceso	Proceso Gestión del Riesgo Todos los procesos
	Gestión Integral de Procesos Proceso	Mapa de procesos		Informe de aspecto relevantes del SIAR		Comité de Auditoría y Riesgos, Comité interno de Riesgos, Junta Directiva	
	Todos los procesos	Caracterización del proceso Manuales, guías y procedimientos		Análisis de Impacto del Negocio Informe del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información		Comité Institucional de Gestión y Desempeño	
8	Todos los procesos	Stakeholders Contexto Interno y Externo del proceso Análisis DOFA	Acompañar metodológicamente la identificación de riesgos y oportunidades, y la evaluación de los riesgos y los controles a los procesos	CTROPERI-14:Planes de inducción, sensibilización y capacitación CTROPERI-26: Actualización periódica de información clientes, funcionarios y contratistas CTROPERI-19: Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales CTROPERI-81: Presentación de conceptos del análisis de riesgos y cálculo de la prima de riesgos ante Comité de Negocios CTROPERI-22: Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios CRLAF32: Alertamiento semestralmente por parte del Grupo de Cumplimiento al verificar con las áreas misionales y de apoyo de la empresa la posible existencia de nuevos riesgos de LA/FT. CTROPERI-11: Validación de cálculos en los aplicativos para la medición de riesgos financieros	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos, Oficial de Cumplimiento y Grupos de la Entidad	Perfil de Riesgo Absoluto y Residual publicado y divulgado Acta de perfil de riesgo	Todos los procesos
	Proceso Gestión Integral de Procesos	Mapa de procesos		Ánalisis de nuevas alternativas de inversión			
	Proceso Gestión Financiera	Solicitud de análisis de alternativas de inversión				Proceso Gestión Financiera	
	Proceso Auditoría Interna	Informes de Auditoría					
	Todos los procesos	Caracterización de procesos Manuales, guías y procedimientos		Análisis de Impacto del Negocio		Comité Institucional de Gestión y Desempeño	
9	Superintendencia Financiera Sociedades Calificadoras de valores	Estados Financieros Calificaciones externas de riesgo	Definir límites, cupos y políticas de administración de riesgos	CTROPERI-8: Análisis y revisión de propuesta de cupos y límites CTROPERI-16: Revisión dual de los cupos configurados aprobados por la Junta Directiva CTROPERI-3: Notificación de cupos y límites aprobados y configurados CTROPERI-9: Seguimiento y control a la utilización de cupos de inversión y contraparte, cumplimiento de operaciones y notificación de incumplimientos	Junta Directiva, Comité de Auditoría y Riesgos, Comité interno del Riesgo y Grupo de Gestión de Riesgos	Propuestas de cupos de Inversión, contraparte y de manejo de recursos en cuentas bancarias	Proceso Gestión Financiera
	Proceso Gestión Financiera	Expectativas de Inversión		Límites de pérdidas máximas de riesgos de mercado y de indicador de riesgo de liquidez Propuesta de política de administración de riesgos		Junta Directiva	
	Proceso Gestión del Riesgo	Mediciones históricas de riesgo					
10	Superintendencia Financiera de Colombia Bolsa de Valores de Colombia Banco de la República Entidades Financieras Sociedades Calificadoras de valores Medios de Comunicación	Tasas, precios y márgenes Calificaciones externas de riesgo Noticias económicas y del mercado financiero	Generar, elaborar y/o trasmitir informes de medición, seguimiento y/o monitoreo de riesgos	CTROPERI-61 Verificación del cierre de operaciones CTROPERI-14:Planes de inducción, sensibilización y capacitación CTROPERI-43:Análisis de calidad de información para la segmentación CTROPERI-19: Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales CTROPERI-21: Seguimiento al cumplimiento del horario de transmisión CTROPERI-22: Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios CTROPERI-23: Validación y análisis de posibles eventos RO reportados en informes de auditoría CTROPERI-4: Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo CTROPERI-27: Validación del contenido de Informes de riesgos CTROPERI-5: Seguimiento a las mediciones de riesgos financieros CTROPERI-10: Monitoreo a la valoración de inversiones CTROPERI-17: Monitoreo semanal de las operaciones de inversión CTROPERI-12: Monitoreo a las inversiones en custodia CTROPERI-44 - Gestión de usuarios y definición de derechos de acceso (perfil de autorización) a los sistemas de información CTROPERI-56 - Bloqueo de medios removibles CTROPERI-46 - Restricciones de instalaciones de software CTROPERI-51- Sensibilización y charlas sobre las políticas, buenas prácticas de seguridad y privacidad de la información CTROPERI-47 - Gestión de vulnerabilidades técnicas sobre la plataforma tecnológica CTROPERI-54 - Aplicación de política de pantalla bloqueada CTROPERI-57 - Atención de PQRDF de datos personales CTROPERI-58 - Política de Tratamiento de la Información Personal CTROPERI-49 - Gestión de datos personales CTROPERI-62 - Cláusulas de confidencialidad de la información, datos personales y credenciales de acceso a los sistemas de información CTROPERI-59 Monitoreo PEPs CTROPERI-20 Análisis y seguimiento de las operaciones inusuales CTROPERI-53 Escritorio limpio y pantalla bloqueada CTROPERI-45 Implementación y verificación de los registros de eventos de auditoría	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos Oficial de Cumplimiento Profesional de seguridad y datos personales	Informe de medición y seguimiento y control al riesgo de liquidez Informe de Seguimiento Diario de Riesgos de mercado Análisis e informes de seguimiento de riesgos de solvencia y contraparte Reportes objetivos (Productos, transacciones en efectivo, clientes exonerados) y subjetivos (Operaciones sospechosas) Reporte Seguimiento de la gestión de seguridad de información y ciberseguridad Informe de aspecto relevantes del SIAR	Entes de Vigilancia y Control Superintendencia Financiera de Colombia Unidad de Investigación y Análisis Financiero UIAF Proceso Gestión financiera Comité de Auditoría y Riesgos, Comité interno de Riesgos, Junta Directiva
	Proceso Gestión Financiera	Estados Financieros Información del Portafolio de Inversiones Plantillas de Negociación y Cumplimiento de Operaciones de Inversión Registro de pagos Saldos cuentas Bancarias					
	Todos los procesos	Reportes internos de Operaciones Inusuales					
	Gestión del riesgo	Informes de monitoreo					
	Gestión de Tecnologías de la información Gestión de Talento humano Gestión financiera	Información de: incidentes de seguridad, herramientas de seguridad informática y herramientas de análisis de vulnerabilidades Capacitaciones en seguridad de la información Presupuesto					

11	Comité Institucional de Gestión y Desempeño Comité de Auditoría y Riesgos Comité interno de Riesgos Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. ISO Gestión del riesgo	Plan de Actividades para la implementación y/o mantenimiento de Sistemas de Administración de Riesgos. Plan de Continuidad del Negocio y Modelo de seguridad y privacidad de la información  Programa Integral de Protección de Datos Personales ejecutado	Realizar las actividades planeadas con los Sistemas de Administración de Riesgos SARLAFT, SIAR, SARM- SARL, el Plan de Continuidad del Negocio y el Modelo de seguridad y privacidad de la información	<b>CTROPERI-18</b> Actualización de listas (vinculantes, restrictivas, consulta) <b>CTROPERI-1</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio <b>CTROPERI-14</b> Planes de inducción, sensibilización y capacitación <b>CTROPERI-43:</b> Análisis de calidad de información para la segmentación <b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales <b>CTROPERI-21:</b> Seguimiento al cumplimiento del horario de transmisión <b>CTROPERI-23</b> Validación y análisis de posibles eventos riesgo operacional reportados en informes de auditoría <b>CTROPERI-49</b> Gestión de Datos personales <b>CTROPERI-156</b> Seguimiento a los desarrollos solicitados <b>CTROPERI-102</b> Evaluación de estrategias contingentes <b>CTROPERI-3:</b> Mantenimiento de Aplicaciones <b>CTROPERI-29:</b> Control de acceso a la red LAN de la Entidad para colaboradores o terceros <b>CRLAF63:</b> Alertamiento por la deficiencias en la calidad de bases de datos reportadas por áreas misionales que se utilizan como fuente para el monitoreo SARLAFT. <b>CRLAF64:</b> Alertamiento por debilidades en los plazos de entrega o en la operatividad de los desarrollos solicitados por el Grupo de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno al Grupo de Tecnologías de la Información.	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos, Oficial de Continuidad, Oficial de Cumplimiento, Profesional de seguridad y datos personales y Grupos de la Entidad	Informe trimestral de gestión del Oficial de Cumplimiento de SARLAFT  Informe semestral de Gestión de Riesgos Financieros  Informe Semestral de Gestión de Riesgos Operacionales  Informe trimestral de avance del PCN  Informe Semestral de la implementación del modelo de seguridad y privacidad de la información	Comité Interno de Riesgos  Comité Institucional de Gestión y Desempeño  Comité de Gerencia y Comité de Auditoría y Riesgos  Junta Directiva
12	Procesos misionales	Formatos: F-CM-01 Nuevo Negocio, F-CM-07 Novedades en la ejecución de contratos y/o convenios interadministrativos y F-CM-03 Vialibilización del Negocio.	Acompañar metodológicamente a los gerentes de convenio o gestores de riesgo en la elaboración del análisis de riesgos para nuevos negocios o novedades contractuales y calcular la prima de riesgos.	<b>CTROPERI-22:</b> Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios <b>CTROPERI-14:</b> Planes de inducción, sensibilización y capacitación <b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos, Oficial de Cumplimiento y Grupos de la Entidad	Documentos de análisis de riesgos F-CM04 Análisis financiero y de riesgos para nuevos negocios y novedades, parte 1.	Comité de Negocios Proceso Gestión financiera Junta Directiva
13	Proceso de Auditoría Interna Organismos de Certificación	Plan de auditoría interna Plan de auditoría externa	Apoyar a los procesos de la Entidad en la preparación y atención del ejercicio de auditoría interna al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información  Preparar, atender y apoyar las auditorías de certificación y seguimiento del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información	<b>CTROPERI-47:</b> Gestión de vulnerabilidades técnicas sobre la Plataforma Tecnológica <b>CTROPERI-23:</b> Validación y análisis de posibles eventos riesgo operacional reportados en informes de auditoría <b>CTROPERI-48:</b> Procedimiento de gestión de incidentes de seguridad	Gerente Grupo Gestión de Riesgos y Oficial de seguridad y datos personales	Informes de auditoría interna Informes de auditoría externa	Todos los procesos
<b>VERIFICAR - ACTUAR</b>							
No.	PROVEEDOR/ PARTES INTERESADAS	ENTRADA	ACTIVIDAD	CONTROLES	RESPONSABLE	SALIDA	CLIENTE/ PARTES INTERESADAS
14	Todos los procesos Oficial de cumplimiento	Registro de medición de indicadores de riesgo	Hacer seguimiento al comportamiento de los indicadores de riesgo	<b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos <b>CRLAF36:</b> Alertamiento sobre la detección de posibles debilidades en el uso de los canales para presentar peticiones, quejas, reclamos y denuncias.	Gerente Grupo Gestión de Riesgos, Oficial de Cumplimiento y Grupos de la Entidad	Informe semestral de riesgos	Junta Directiva Comité de Auditoría y Riesgos Comité interno de Riesgos
15	Todos los procesos	Eventos de riesgo operacional	Realizar monitoreo a las actividades de implementación, mantenimiento y pruebas del Plan de Continuidad del Negocio de la Entidad, al reporte de eventos de Riesgo Operacional, al sistema de administración de riesgos SARLAFT y a la implementación del Modelo de seguridad y privacidad de la información	<b>CTROPERI-155</b> Garantizar que la información y las bases de segmentación, el maestro de general contratos y los reportes del ERP cuente con las características mínimas <b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales <b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPERI-16:</b> Revisión dual de los cupos configurados aprobados por la Junta Directiva <b>CTROPERI-40:</b> Monitoreo a la plataforma tecnológica <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos <b>CTROPERI-1:</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio <b>CTROPERI-102:</b> Evaluación de estrategias contingentes <b>CRLAF63:</b> Alertamiento por la deficiencias en la calidad de bases de datos reportadas por áreas misionales que se utilizan como fuente para el monitoreo SARLAFT. <b>CRLAF64:</b> Alertamiento por debilidades en los plazos de entrega o en la operatividad de los desarrollos solicitados por el Grupo de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno al Grupo de Tecnologías de la Información.	Gerente Grupo Gestión de Riesgos Oficial de Cumplimiento, Oficial de Continuidad Oficial de Seguridad y Datos Personales	Informe semestral de riesgos	Junta Directiva Comité de Auditoría y Riesgos Comité interno de Riesgos
	Todos los procesos	Reporte de operaciones inusuales		<b>CTROPERI-44:</b> Gestión de usuarios y definición de derechos de acceso (perfil de autorización) a los sistemas de información <b>CTROPERI-56:</b> Bloqueo de medios removibles <b>CTROPERI-46:</b> Restricciones de instalaciones de software <b>CTROPERI-51:</b> Sensibilización y charlas sobre las políticas, buenas prácticas de seguridad y privacidad de la información <b>CTROPERI-47:</b> Gestión de vulnerabilidades técnicas sobre la plataforma tecnológica <b>CTROPERI-54:</b> Aplicación de política de pantalla bloqueada <b>CTROPERI-57:</b> Atención de PORDF de datos personales <b>CTROPERI-58:</b> Política de Tratamiento de la Información Personal <b>CTROPERI-49:</b> Gestión de datos personales <b>CTROPERI-62:</b> Cláusulas de confidencialidad de la información, datos personales y credenciales de acceso a los sistemas de información		Monitoreo al Plan de Continuidad del Negocio	Gestión del Talento Humano Proceso Gestión Administrativa Proceso Gestión de las Tecnologías de la Información
	Proceso Gestión del Riesgo	Documentación del Plan de Continuidad del Negocio		Informe Semestral de la implementación del modelo de seguridad y privacidad de la información		Comité Institucional de Gestión y Desempeño	
	Proceso Gestión del Riesgo	Resultados de pruebas del Plan de Continuidad del Negocio					

16	Superintendencia Financiera de Colombia  Proceso Gestión del Riesgo	Normatividad relacionada con los Sistemas de Administración de Riesgos  Metodologías aprobadas para la medición de riesgos y cálculos de medición de riesgos	Validar las metodologías y modelos aplicados, los cálculos y funcionalidad de los aplicativos utilizados en la administración de riesgos financieros	<b>CTROPERI-16:</b> Revisión dual de los cupos configurados aprobados por la Junta Directiva <b>CTROPERI-40:</b> Monitoreo a la plataforma tecnológica	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos	Informes de monitoreo y validación	Comité interno de Riesgos
17	Proceso Gestión Financiera  Junta Directiva  Proceso Gestión Financiera  Proceso Gestión del Riesgo  Entidades Financieras	Plantillas operaciones de inversión  Políticas, límites y cupos	Verificar el cumplimiento de políticas, límites de riesgo y cupos	<b>CTROPERI-11:</b> Validación de cálculos en los aplicativos para la medición de riesgos financieros <b>CTROPERI-8:</b> Análisis y revisión de propuesta de cupos y límites <b>CTROPERI-16:</b> Revisión dual de los cupos configurados aprobados por la Junta Directiva	Junta Directiva, Comité de Auditoría y Riesgos, Comité interno de Riesgos y Gerente Grupo Gestión de Riesgos	Informe de seguimiento diario a la utilización de cupos  Seguimiento al cumplimiento de políticas y límites de riesgo  Informe diario de límites en cuentas bancarias	Entes de Vigilancia y Control, cuando aplique  Proceso Gestión Financiera  Comité interno de Riesgos Comité de Auditoría y Riesgos Junta Directiva
18	Gobierno Nacional  Superintendencia Financiera de Colombia	Normatividad relacionada con administración de riesgos	Verificar y analizar cambios en normatividad sobre gestión de riesgos	<b>CTROPERI-7:</b> Análisis y revisión de normatividad sobre administración de riesgos <b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo <b>CTROPEGCO-20:</b> Actualización permanente sobre las directrices y normatividad vigente expedida por el Gobierno Nacional (Normograma)	Grupo Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento	Plan de cambios frente a metodologías de riesgos	Todos los procesos
19	Medios de Comunicación  Mercados financieros	Información de mercado	Hacer seguimiento a la evolución y comportamiento de las condiciones de mercado, tasas de interés y variables económicas	<b>CTROPERI-11:</b> Validación de cálculos en los aplicativos para la medición de riesgos financieros	Grupo Gestión de Riesgos	Informes de seguimiento a la evolución y comportamiento de las condiciones de mercado, tasas de interés y variables económicas.	Proceso Gestión Financiera
20	Proceso Gestión del Riesgo	Resultado de la Medición de Riesgos	Efectuar las pruebas de desempeño y esfuerzo a los modelos de estimación de riesgos	<b>CTROPERI-11</b> Validación de cálculos en los aplicativos para la medición de riesgos financieros	Grupo Gestión de Riesgos	Documentos de resultados de pruebas aplicadas	Comité de Auditoría y Riesgos Comité Interno de Riesgos Proceso Gestión Financiera Junta Directiva
21	Todos los procesos	Solicitudes de verificación de personas en listas vinculantes, restrictivas y de consulta	Realizar la verificación de personas en listas vinculantes, restrictivas y de consulta relacionadas con Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo, Financiamiento de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Soborno	<b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales	Oficial de Cumplimiento	Reporte de verificación en listas vinculantes, restrictivas y de consulta	Todos los procesos
22	Entes de Vigilancia y Control  Proceso Auditoría Interna	Informe de Auditoría	Identificar y gestionar los eventos de riesgo y gestión de operaciones inusuales	<b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales <b>CTROPERI-24:</b> Analizar y responder en materia SARLAFT las consultas con coincidencias en listas <b>CTROPERI-22:</b> Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios <b>CTROPERI-23:</b> Validación y análisis de posibles eventos riesgo operacional reportados en informes de auditoría <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos <b>CTROPERI-81:</b> Presentación de conceptos del análisis de riesgos y cálculo de la prima de riesgos ante Comité de Negocios  <b>CRLAF32:</b> Alertamiento semestralmente por parte del Grupo de Cumplimiento al verificar con las áreas misionales y de apoyo de la empresa la posible existencia de nuevos riesgos de LA/FT. <b>CRLAF34:</b> Alertamiento por el no reporte de alertas derivadas del modelo de segmentación. <b>CRLAF45:</b> Alertamiento por la ausencia de información de nuevos negocios o novedades en los formatos (F-CM-01, F-CM-03 PARTE A y F-CM-07) por parte de la Secretaría de Nuevos Negocios, como resultado del análisis de la información oportuna emitida por los Grupos Misionales o la Secretaría de Nuevos Negocios como la presentación de nuevos negocios o novedades y los formatos F-CM-01, F-CM-03 PARTE A y F-CM-07 según sea el caso.	Gerente del Grupo de Gestión de Riesgos y Grupos de la Entidad	Base de Eventos de Riesgo Operacional	Comité de Auditoría y Riesgos Comité Interno de Riesgos Junta Directiva
	Todos los procesos	Reportes de eventos de riesgo y documentación anexa  Reportes internos de Operaciones Inusuales			Oficial de Cumplimiento	Definición de operación inusual o sospechosa	Unidad de Investigación y Análisis Financiero UIAF (si aplica)  Comité Interno de Riesgos Comité de Auditoría y Riesgos Junta Directiva

23	Proceso Gestión del Riesgo Comité Interno de riesgos Comité de Auditoría y Riesgos	Perfiles de riesgo Monitoreo de Eventos de Riesgo Operacional Monitoreo de Indicadores de Riesgo operacional  Acta de Comité de Auditoría y Riesgos Acta Comité Interno de Riesgos	Apoyo metodológico en el diseño y seguimiento en la implementación de planes de tratamientos de riesgos	<b>CTROPERI-14:</b> Planes de inducción, sensibilización y capacitación <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos <b>CTROPERI-101:</b> Matriz de riesgos de soborno, fraude y corrupción	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos	Planes de manejo de riesgos operacionales Informes de planes de tratamiento	Todos los procesos Comité Interno de Riesgos
24	Proceso Gestión del Riesgo Direccionamiento Estratégico	Autoevaluación del proceso Herramientas de seguimiento y medición Hoja de vida de indicador Plan de Acción Institucional	Realizar la medición y seguimiento a la gestión del proceso	<b>CTROPERI-4:</b> Informes de avance y/o gestión al cumplimiento de los sistemas de administración de riesgo	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos	Resultados de medición	Proceso Gestión Integral de Procesos Proceso Direccionamiento Estratégico Proceso Gestión del Riesgo
25	Proceso Auditoría interna  Proceso Gestión del Riesgo  Proceso Gestión Integral de Procesos  DAFP	Informes de Auditoría  Informes de seguimiento a los resultados de las pruebas de desempeño y esfuerzo a los modelos de riesgo  Resultados de Indicadores  Autoevaluación y gestión por proceso  Resultados de la Revisión por la Dirección  Resultados Índice de Desempeño Institucional - FURAG	Formular acciones correctivas y de mejora según corresponda	<b>CTROPERI-37:</b> Restauración de la información almacenada en los medios de respaldo <b>CTROPERI-1:</b> Implementación Plan de Continuidad de Negocio <b>CTROPERI-23:</b> Validación y análisis de posibles eventos riesgo operacional reportados en informes de auditoría	Comité Interno de Riesgos, Grupo de Gestión de Riesgos, Oficial de cumplimiento	Acciones correctivas y de mejora	Proceso Gestión Integral de Procesos Proceso Gestión del Riesgo
26	Proceso Auditoría Interna Proceso Gestión del Riesgo	Informes de auditoría Manuales, guías y procedimientos Contexto Interno y Externo Perfil de riesgos Evento de Riesgo operacional Monitoreo de Controles SARLAFT	Notificar los eventos de riesgo materializados del proceso o la no ocurrencia de eventos de riesgos  Realizar el monitoreo de controles SARLAFT	<b>CTROPERI-19:</b> Seguimiento a la realización de reporte eventos de riesgo y operaciones inusuales <b>CTROPERI-22:</b> Validación del reporte de eventos RO en el trámite de novedades y afectación del rubro de Contingencias Contractuales para los contratos interadministrativos y/o convenios <b>CTROPERI-23:</b> Validación y análisis de posibles eventos riesgo operacional reportados en informes de auditoría <b>CTROPERI-27:</b> Validación del contenido de Informes de riesgos <b>CTROPERI-81:</b> Presentación de conceptos del análisis de riesgos y cálculo de la prima de riesgos ante Comité de Negocios <b>CRLAF23:</b> Alertamiento por la indisponibilidad de la información en fuentes internas y externas, identificadas durante la revisión mensual realizada por el Grupo de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno. <b>CRLAF12:</b> Alertamiento por coincidencias en listas vinculantes y restrictivas identificadas durante la consulta diaria de la base de desembolsos radicados el día anterior, realizada por el Grupo de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno. <b>CRLAF41:</b> Alerta sobre solicitudes de contratación de Personas Expuestas Políticamente (PEP) que utilicen las influencias de su condición para no registrar la información de sus relacionados o su condición de PEP.	Gerente Grupo de Gestión de Riesgos Oficial de Cumplimiento	Reporte de eventos de riesgo o de no ocurrencia Acciones de mejora	Proceso Gestión del Riesgo Proceso Gestión Integral de Procesos

7. RECURSOS					
Humano		Colaboradores asignados al Grupo de Gestión de Riesgos y al Grupo de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno			
Infraestructura - Tecnológicos		Instalaciones locativas, equipos de cómputo, redes de comunicación y red interna. Software aplicables y de consulta: GRC, ERA, R Commander, INSPEKTOR, IGGAP, plataforma UIAF (SIREL), SEVIMPRO 4, RISK SIMULATOR, MARK RISK, BLOOMBERG, ARANDA, ORFEO, Aplicativo de Calidad, Tortoise. Medios electrónicos: Correo Institucional, Internet.			
8. CONTROL DE CAMBIOS					
VERSIÓN	FECHA	CAMBIO REALIZADO	SOLICITADO POR		
01	2020-11-23	<p>Cambio de código CAP801 versión 04 con ultima vigencia 11-12-2019 a C-RI-01 versión 01 debido a cambios en el tipo de codificación por la migración de los documentos del Sistema Integrado de Gestión al nuevo Software GRC adquirido por la Entidad.</p> <p>Revisión y actualización del documento frente a los requisitos aplicables de las normas ISO, dimensiones y políticas del Modelo Integrado de Planeación y Gestión - MIPG. Modificación del alcance. Inclusión en el numeral 5 "Requisitos legales y normativos", la referencia para acceder a los requisitos aplicables de las Normas ISO y de las Dimensiones y Políticas del MIPG. Modificación del numeral 6 en cuanto a la inclusión de actividades transversales del SIG en las etapas de Planear, Verificar y Actuar, así como, la actividad de análisis de riesgos y cálculo de prima de riesgos en la etapa Hacer , con su respectiva interacción.</p>	Gerente Grupo de Planeación y Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento		
02	2021-06-29	Se modifica el alcance del proceso y la interacción de las actividades del ciclo PHVA, incluyendo actividades relacionadas con el Modelo de seguridad y privacidad de la información, conforme con lo establecido en la resolución 24 del 03 de febrero de 2021."Por la cual se modifica y adiciona la Resolución 276 del 20 de septiembre de 2019 por la cual se determinan los grupos de trabajo de la Empresa Nacional Promotora Del Desarrollo Territorial - ENTerritorio y se establecen sus funciones", en la cual se asignaron funciones del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información que venía ejecutando el Grupo de Tecnologías de la Información al Grupo de Planeación y Gestión de Riesgos	Gerente Grupo de Planeación y Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento		
03	2022-04-24	Cambio menor masivo debido a inclusión de los controles existentes en los procesos, relacionándolos en las actividades aquí descritas según aplique.	Gerente Grupo de Desarrollo Organizacional		
04	2023-11-17	<p>Se modifica la caracterización del proceso en atención de la Circular Externa 018 de 2021 y Circular Externa 014 de 2022 ambas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, así como, la actualización en elementos generales del proceso. Los cambios se relacionan con los siguientes aspectos:</p> <p>Derogación del SARO e inclusión de la Gestión de Riesgo Operacional.</p> <p>Actualización en la redacción de las actividades asociadas a los numerales 1, 4 y 10.</p> <p>Actualización general en la información de Proveedor/Partes Interesadas, Entradas, Salidas y Cliente/Partes interesadas</p> <p>Actualización e inclusión de los controles de conformidad con la Matriz de Riesgo Operacional y Matriz de riesgos SARLAFT vigentes</p> <p>Modificación del nombre del Grupo "Planeación y Gestión de Riesgos" por "Grupo de Gestión de Riesgos" de acuerdo con la Resolución Interna 137 de 2023</p> <p>Modificación del nombre del proceso "Sistema Integrado de Gestión" por la denominación actual "Gestión Integral de Procesos"</p> <p>Eliminación de los links de consulta del numeral 5. Requisitos legales y normativos,</p> <p>Inclusión del espacio "clasificación" en el encabezado del documento, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Manual de políticas de seguridad de la información M-RI-06 para el rotulado y etiquetado de la información y la clasificación de activos de información.</p>	Gerente Grupo Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento		
05	2024-06-28	Cambio menor masivo por ajuste de la imagen institucional y de la denominación de la Gerencia General por Presidencia debido a la transformación de la Empresa Nacional Promotora del Desarrollo Territorial, mediante Decreto 1962 de 2023, en una sociedad por acciones, del tipo de las anónimas, cuya razón social será Empresa Nacional Promotora del Desarrollo Territorial S.A.	Gerente Grupo de Planeación y Desarrollo Organizacional		
06	2025-12-19	<p>Actualización del documento en lo relacionado con:</p> <p>Actualización del objetivo y alcance</p> <p>Inclusión de las actividades relacionadas con el Cálculo de la Prima de Riesgos e Identificación de Riesgos para Nuevos Negocios y novedades contractuales que se presenten ante el Comité de Negocios en la etapa Planear, con su respectiva interacción.</p> <p>Actualización de controles de operacionales, continuidad del negocio, seguridad de la información, antisoborno, y de Sarat asociados a las actividades de la caracterización</p>	Gerente Grupo Gestión de Riesgos y Oficial de Cumplimiento SARLAFT y Antisoborno		
ELABORÓ Y REVISÓ		APROBACIÓN			
<b>LEIDY JIMENEZ ECHAVARRIA</b> Firmado digitalmente por LEIDY JIMENEZ ECHAVARRIA Fecha: 2025.12.12 13:33:53-05'00' Leidy Jimenez Echavarría Gerente Grupo de Gestión de Riesgos		<b>ESMERALDA A MOLINA GOMEZ</b> Firmado digitalmente por ESMERALDA MOLINA GOMEZ Fecha: 2025.12.15 15:45:51-05'00' Esmeralda Molina Gomez Presidente (E)			
REVISIÓN METODOLÓGICA					
<b>ARGEMIRO UNIBIO AVILA</b> Firmado digitalmente por ARGEMIRO UNIBIO AVILA Fecha: 2025.12.12 13:33:53-05'00' Argemiro Unibio Avila Gerente Grupo Planeación y Desarrollo Organizacional					